



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA
BANECUADOR FCPC BANECUADOR

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE MARZO DE 2024

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$ 3,919,528.38		\$ 58,133.30	=	\$ 5,870,802.26	+	\$ -1,972,858.86		\$ 79,718.28
\$		3,977,661.68		\$		3,977,661.68		



Firmado electrónicamente por:
PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE MARZO DEL 2024

05-Apr-2024 12:20:47 p.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,919,528.38</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		443,845.58
1101	CAJA		18.12
110110	Caja Chica	18.12	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		443,827.46
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	443,827.46	
11020505	BanEcuador	298,966.10	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	65,533.50	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	233,432.60	
11020510	Banco Pacifico	18,250.41	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	18,250.41	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	23,047.27	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	23,047.27	
11020525	COOPERATIVAS	103,563.68	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.71	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		400,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		400,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	400,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	400,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,638,900.70
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,117,340.54
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		876,677.31
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,228,624.35
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,271.81
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,588,217.53
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,198,230.84
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-793,411.31	
13990525	(Quirografarios)	-793,411.31	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,381,249.75	
13991525	(Hipotecarios)	-3,381,249.75	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		380,630.72
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		2,666.66
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	2,666.66	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,706,509.07
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	298,806.55	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,407,702.52	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		86,605.51
140505	Aportes	7,401.47	
140510	Préstamos	79,204.04	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		314,790.41
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	297,982.74	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,346.52	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	74,054.79	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	109,465.19	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	96,832.34	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	16,807.67	
14909005	Por cobrar varios	16,807.67	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,729,940.93
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,705,932.18	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-298,360.31	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,407,571.87	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-24,008.75	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			51,154.26
1601	BIENES INMUEBLES			113,480.59
160110	Edificios		113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES			21,200.92
160205	Muebles Y Enseres		10,590.64	
160210	Equipo De Oficina		3,404.65	
160215	Equipo De Computación		7,205.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-83,527.25
169905	(edificios)		-64,606.20	
169910	(muebles Y Enseres)		-9,938.58	
169915	(equipo De Oficina)		-2,794.54	
169920	(equipo De Computacion)		-6,187.93	
19	OTROS ACTIVOS			4,997.12
1901	PAGOS ANTICIPADOS			954.95
190110	Anticipos A Proveedores		954.95	
1990	OTROS			4,042.17
199090	Otros Activos		4,042.17	
19909005	Operaciones Por Liquidar		4,042.17	
4	GASTOS			58,133.30
TOTAL ACTIVOS + GASTOS				3,977,661.68
2	PASIVOS			5,870,802.26
21	CUENTA INDIVIDUAL			5,082,240.05
2101	CESANTÍA			341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64	
2102	JUBILACIÓN			5,081,898.41
210205	Aportes Personales		4,019,930.59	
21020505	Aportes Personales		1,982,993.32	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales		2,036,937.27	
210210	Aportes Patronales		940,175.15	
21021005	Aportes Patronales		364,242.72	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales		575,932.43	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		39,494.32	
23	CUENTAS POR PAGAR			750,154.63
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			47,021.86
230110	Jubilación		47,021.86	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			42,601.45
230205	Aportes		44.00	
230210	Préstamos		42,557.45	
2304	IMPUESTOS Y TASAS			1,593.95
230410	Retenciones Iva		933.20	
23041010	Retención Iva 70%		170.66	
23041015	Retención Iva 100%		762.54	
230490	OTROS		660.75	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA		660.75	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%		4.92	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%		35.20	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%		10.45	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%		527.79	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%		82.39	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			658,937.37
239010	PROVEEDORES		74,951.27	
23901015	Seguros Contra Incendios		37,096.59	
23901020	Pólizas De Vehículos		2,691.50	
23901025	Proveedores		35,163.18	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		583,986.10	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar		559.44	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual		31,567.57	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios		43,008.32	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes		108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio		346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)		53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES			217.17
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			217.17
250310	Aporte Patronal less		26.99	
250315	Prestamos less		190.18	
29	OTROS PASIVOS			38,190.41
2990	OTROS			38,190.41
299090	VARIOS		38,190.41	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)		23,345.30	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)		260.61
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)		737.86
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)		12,310.60
3	PATRIMONIO		<u>-1,972,858.86</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,047,159.70
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,047,159.70
5	INGRESOS		79,718.28
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>3,977,661.68</u>



Firmado electrónicamente por:
**PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS**

**ING. PAOLA TORRES
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF**



Firmado electrónicamente por:
**SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS**

**ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF**



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MARZO DEL 2024

05-Apr-2024 12:21:28 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>58,133.30</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		701.70
4301	GASTOS DEL PERSONAL		701.70
430105	Remuneraciones O Salario	459.99	
430120	Aporte Patronal	241.71	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		28,665.87
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,001.36
440105	Servicios Básicos	363.01	
44010505	Telecomunicaciones	284.96	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	78.05	
440115	Movilizaciones	339.55	
44011505	Movilización	339.55	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	684.10	
440190	Otros Servicios Generales	614.70	
44019025	Courier	3.84	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	610.86	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		44.80
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	44.80	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		25,505.15
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	15.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	24,290.15	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		101.56
440605	Material De Oficina	101.56	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,013.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	925.00	
440790	Otros	88.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,468.20
4502	COSTOS FINANCIEROS		81.93
450210	Gastos Bancarios	81.93	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		4,720.60
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,720.60
460105	Impuestos Y Tasas	3,176.81	
46010505	Iva Pagado En Compras	3,161.11	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	15.70	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,543.79	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		17,800.15
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		706.37
470110	Depreciación Edificios	481.90	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	21.98	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	24.33	
470125	Depreciación Equipos De Computación	178.16	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		17,093.78
470405	Por Préstamos Quirografarios	15,075.28	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	2,018.50	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2,776.78
4801	SEGUROS		2,095.23
4890	OTROS		681.55
489090	Otros	681.55	
5	INGRESOS		<u>79,718.28</u>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		79,136.78
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5,231.17
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5,231.17	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		69,649.75
510205	Quirografarios	32,291.27	
510215	Hipotecarios	37,358.48	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		4,255.86
53	OTROS INGRESOS		581.50
5390	INGRESOS VARIOS		581.50
539005	Reversión De Provisiones	102.58	
53900505	Por Préstamos Quirografarios		
539090	Otros Ingresos	478.92	
TOTAL INGRESOS		79,718.28	TOTAL GASTOS
Excedentes		21,584.98	58,133.30



Firmado electrónicamente por:
**PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS**

ING. PAOLA TORRES
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



Firmado electrónicamente por:
**SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS**

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Mar-2024



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

Teléfono 02 2549709 Fax 02 252 0577

05-Apr-2024 12:21:55 p.

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	1,940,838.15
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	312,468.31
710310	Inversiones Privativas	312,468.31
71031015	Préstamos Quirografarios Vencidos	72,677.64
71031025	Préstamos Prendarios Vencidos	239,790.67
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	1,628,369.84
710410	Inversiones Privativas	1,628,369.84
71041015	Préstamos Quirografarios Vencidos	844,942.43
71041025	Préstamos Prendarios vencidos	239,809.67
71041045	Préstamos Hipotecarios Vencidos	543,617.74
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1,940,838.15
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	312,468.31
720301	INVERSIONES PRIVATIVAS PRENDARIOS CASTIGADOS	245,299.54
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS QUIROGRAFARIO CASTIGADOS	67,168.77
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	1,628,369.84
720401	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL PRENDARIOS	239,809.67
720402	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL QUIROGRAFARIOS	844,942.43
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	50,714,325.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,564,273.56
730105	Documentos En Garantía	49,869,289.08
730110	Vehículos En Garantía	694,984.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,052.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	50,714,325.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,564,273.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,694,735.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,513,494.79
74010510	Pagares En Garantía De Creditos Quirografarios	8,181,240.30
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	1,215,116.75
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	237,795.87
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	977,320.88
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	3,651,701.72
74011505	Hipotecas	3,651,701.72
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	139,369.38
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía	10,683.02



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR FCPC
BANECUADOR**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE MARZO 2024**

	Reserva de Contingencia	Excedentes Acumulados	Utilidad del Ejercicio	Pérdidas Acumuladas	Total
Al 31 de Diciembre de 2018				- 2.837.858,70	- 2.837.858,70
Reserva especial 2018	74.300,84				74.300,84
Utilidad del Ejercicio año 2019		126.008,65			
Ajuste según oficio Nro. BIESS-OF-CFCO-0181-2020		-		126.008,65	126.008,65
Utilidad del Ejercicio año 2020		156.736,02			
Ajuste según oficio Nro. BIESS-CFCO-2021-0105-OF		-		156.736,02	156.736,02
Utilidad del Ejercicio año 2021		119913,61		119913,61	119.913,61
Utilidad del Ejercicio año 2022		11788,97		11788,97	11.788,97
Utilidad del Ejercicio año 2023		376251,75		376251,75	376.251,75
Utilidad del Ejercicio año 2024			21584,98		21.584,98
Disminucion de Excedentes Acumulados por cruce con la Perdida Acumulada Resolucion Asamblea 23 de marzo 2024		-507954,33			
Al 31 de Marzo de 2024	74.300,84	-	21.584,98	- 2.047.159,70	- 1.972.858,86



Firmado electrónicamente por:
**PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS**

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Firmado electrónicamente por:
**SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS**

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y
CESANTIA BANECUADOR FCPC BANECUADOR**



**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE MARZO DE 2024
EXPRESADO EN USD DOLARES**

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES

Ingresos por Servicios a Socios y Otros		\$	61,781.83	
(+) Caja Chica				
(+) Recuperación	\$	60,838.98		
(+) Certificado de depósito	\$	-		
(+) Intereses en Ahorros	\$	942.85		
(+) Intereses en Póliza		0		
(+) Otros (DEPOSITOS)				
Pagado a socios, proveedores y terceros		\$	26,742.51	
(-) Inversiones no privativas				
(-) Gastos Operativos	\$	12,160.07		
(-) Pago prestación jubilaciones				
(-) Devoluciones	\$	951.30		
(-) Contribuciones	\$	-		
(-) Arriendo				
(-) IESS	\$	80.96		
(-) Impuestos	\$	1,470.80		
(-) Seguro Desgravamen	\$	2,976.90	\$	15,136.97
(-) Seguro de incendio	\$	-		
(-) Gastos bancarios	\$	26.12		
(-) Liquidaciones	\$	4,510.43		
(-) prestamo	\$	4,254.13		
(-) Caja Chica	\$	191.28		
(-) Otros				
(-) Servicios básicos	\$	120.52		
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación		\$	35,039.32	

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Incremento de inversión				
(-) Certificado de deposito		\$	-	
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión		\$	-	

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES

Movimiento de Obligaciones de Financiamiento		\$	-	
Disminución/Aumento de efectivo en el Patrimonio		\$	-	
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación		\$	-	

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

Incremento del presente año		\$	35,039.32	
Saldo Inicial		\$	<u>408,806.26</u>	
Saldo Final de Caja		\$	<u>443,845.58</u>	



Firmado electrónicamente por:
**PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS**

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Firmado electrónicamente por:
**SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS**

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR